

С 1 января 2012 года стандартный налоговый вычет, позволявший налогоплательщику экономить аж целых 52 руб. (400 руб. x 13%) в месяц при уплате НДФЛ, отменен. Однако комментируемое письмо Минфина России, в котором рассмотрен порядок его применения, будет полезно налоговым агентам при применении другого стандартного налогового вычета – предоставляемого гражданам на детей. (Письмо Министерства финансов РФ от 15.11.11 № 03-04-06/8-306)

Скачать письмо Министерства финансов РФ от 15.11.11 № 03-04-06/8-306

### Стандартные вычеты

В пункте 3 статьи 210 НК РФ установлено, что для доходов, в отношении которых применяется налоговая ставка в размере 13 процентов, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, предусмотренных в статьях 218–221 НК РФ.

В соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 218 НК РФ (в редакции, действовавшей до 2012 года) налогоплательщик вправе получить стандартный налоговый вычет в размере 400 руб. за каждый месяц налогового периода. Он действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, в отношении которого предусмотрена налоговая ставка в размере 13 процентов, налоговым агентом, предоставляющим этот стандартный налоговый вычет, превысил 40 тыс. руб. Начиная с месяца, в котором указанный доход составил более 40 тыс. руб., стандартный налоговый вычет в размере 400 руб. не применяется.

Похожие условия установлены для стандартного вычета, предоставляемого родителям на ребенка. Согласно подпункту 4 пункта 1 статьи 218 НК РФ, такой налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 280 тыс. руб. Начиная с месяца, в котором это произошло, налоговый вычет не применяется.

## Когда право на стандартный налоговый вычет утрачено

Автор: Administrator  
27.12.2012 13:26 -

---

Исчисление сумм налога на доходы физических лиц производится налоговыми агентами нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, в отношении которых используется налоговая ставка в размере 13 процентов, начисленным налогоплательщику за данный период, с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога. Об этом сказано в пункте 3 статьи 226 НК РФ.

### Практическая ситуация

В комментируемом письме налогового агента интересовало, нужно ли применять стандартный налоговый вычет в случае, когда в середине месяца работнику выплачиваются отпускные в размере, не превышающем предельный размер, ограничивающий выплаты, а при окончательном расчете зарплаты за месяц эта сумма превышает допустимый лимит.

По мнению компании, налоговый агент не должен предоставлять стандартные налоговые вычеты по НДФЛ при промежуточных выплатах в течение месяца. Такой вывод она основывает на положениях статьи 223 НК РФ, согласно которым при получении дохода в денежной форме, за исключением дохода в виде оплаты труда, дата фактического получения дохода определяется как день его выплаты.

При получении налогоплательщиком дохода в виде оплаты труда датой его фактического получения признается последний день месяца, за который был начислен доход за выполненные трудовые обязанности в соответствии с трудовым договором.

Таким образом, вычеты налоговый агент должен предоставлять по окончании месяца при выплате заработной платы. Но в связи с тем, что исчисленный нарастающим итогом с начала года доход работника превысил предельный лимит в 40 тыс. руб. (или 280 тыс. руб., если речь идет о вычете на детей), основания для предоставления стандартного налогового вычета по НДФЛ отсутствуют.

Звучит вполне логично, но это неправильно.

### Решение Минфина

## Когда право на стандартный налоговый вычет утрачено

Автор: Administrator  
27.12.2012 13:26 -

---

Как установлено в пункте 4 статьи 226 НК РФ, налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

Для доходов в виде выплат сумм отпускных дата получения дохода определяется как день выплаты дохода, а для дохода в виде оплаты труда – как последний день месяца, за который был начислен доход за выполненные трудовые обязанности.

Следовательно, по мнению специалистов финансового ведомства, при выплате отпускных налоговая база рассчитывается с учетом предоставления стандартного налогового вычета, так как на момент выплаты доход работника не превысил допустимый лимит.

По окончании месяца налоговый агент должен установить налоговую базу и исчислить сумму налога нарастающим итогом исходя из общей суммы дохода, полученного за месяц, включая доходы в виде сумм отпускных и оплаты труда, с учетом ограничения на предоставление стандартного налогового вычета.

### Пример

В январе 2011 года работник компании получил:

–11 января 2011 года – отпускные за 14 дней в сумме 28 000 руб.;

–31 января 2011 года – заработную плату за январь в сумме 14 000 руб.

Если следовать логике банка, то при выплате отпускных 11 января 2011 года НДФЛ удерживается с полной суммы дохода без предоставления стандартного вычета в

## Когда право на стандартный налоговый вычет утрачено

Автор: Administrator  
27.12.2012 13:26 -

---

размере 3640 руб. (28 000 руб. x 13%). Затем с суммы заработной платы удерживается еще 1820 руб. (14 000 руб. x 13%) НДФЛ. Итого общая сумма НДФЛ равна 5460 руб. (3640 руб. + 1820 руб.).

Если исходить из требований финансистов, то при выплате отпускных банк должен удержать только 3588 руб. ((28 000 руб. – 400 руб.) x 13%) НДФЛ.

Однако с общей суммы дохода за январь 2011 года НДФЛ все равно должен быть уплачен в размере 5460 руб. ((28 000 руб. + 14 000 руб.) x 13%). Ведь банковский работник потерял право на получение стандартного налогового вычета как раз в январе 2011 года.

Из примера видно, что, какой бы способ расчета организация ни применяла, разницы в окончательном итоге никакой.